

Έγγραφο βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 5

Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του **NBG International Funds FCP**

Κατηγορία B (ISIN:LU3022550241)

Το FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 5, έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Η διαχείριση του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) γίνεται από την NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. (ο Παραγωγός), η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου). Περισσότερες πληροφορίες για αυτό το προϊόν μπορείτε να βρείτε στο www.nbgam.lu ή στο τηλέφωνο +30 210 900 7400.

Η NBG ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και εποπτεύεται από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Δουκάτου του Λουξεμβούργου).

Ημερομηνία παραγωγής: 31 Δεκεμβρίου 2025

Τι είναι το Προϊόν;

Τύπος

Το FIXED RATE SAVINGS BOND U/L 5, Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο του NBG International Funds FCP είναι ένα επενδυτικό κεφάλαιο το οποίο έχει τη μορφή Αμοιβαίου Κεφαλαίου ("FCP").

Στόχοι

Επενδυτικός Σκοπός: Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) στοχεύει να παρέχει ελκυστική απόδοση για περίοδο δέκα ετών, επενδύοντας σε χρεωστικούς τίτλους που αποτιμώνται σε ευρώ.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί να λήξει σε κατά προσέγγιση 10 έτη μετά την ολοκλήρωση της περιόδου συγκέντρωσης των περιουσιακών του στοιχείων στις 15 Οκτωβρίου 2035 («λήξη»). Η ακριβής λήξη θα επιβεβαιωθεί κατά ή πριν από την έναρξη λειτουργίας του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου και, μόλις καθορισθεί, το Ενημερωτικό Δελτίο θα ενημερωθεί ανάλογα με την επόμενη διαθέσιμη ευκαιρία.

Η λήξη του, μπορεί να παραταθεί από την Εταιρεία Διαχείρισης για ένα έως δύο επιπλέον τρίμηνα κατά την κρίση της Εταιρείας Διαχείρισης, ιδίως εάν επηρεάζεται η εύρυθμη ρευστοποίηση του. Σε μια τέτοια περίπτωση, η Εταιρεία Διαχείρισης θα απευθύνει επιστολή στους επενδυτές για να τους ενημερώσει για την παράταση της διάρκειας και για τις επιλογές που έχουν στη διάθεσή τους.

Επενδυτική Πολιτική: Η επενδυτική πολιτική του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) έχει σχεδιαστεί για να παρέχει έκθεση κυρίως σε ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου, σε τραπεζικά γραμμάτια ή άλλα παρόμοια προϊόντα σταθερού εισοδήματος ή τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου που εκδίδονται κυρίως από ευρωπαϊκούς κρατικούς, υπερεθνικούς ή εταιρικούς εκδότες. Τουλάχιστον το 50% του χαρτοφυλακίου του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) θα πρέπει να κατέχει Αξιολόγηση Επενδυτικής Βαθμίδας (δηλαδή ελάχιστη αξιολόγηση BBB- ή συγκρίσιμη αξιολόγηση από τουλάχιστον έναν από τους τρεις μεγάλους οργανισμούς αξιολόγησης). Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να κατέχει έως και το 50% του χαρτοφυλακίου του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου σε τίτλους μη επενδυτικής βαθμίδας, συμπεριλαμβανομένων των υποβαθμισμένων.

Ο Διαχειριστής Επενδύσεων θα επενδύσει σε τίτλους διάρκειας οκτώ μισή (8,5) έως έντεκα (11) έτη, με μέση διάρκεια περίπου δέκα (10) έτη κατά την έναρξη και θα δομήσει το χαρτοφυλάκιο του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub - Fund) με βάση την ελκυστικότητα των συγκεκριμένων μέσων σταθερού εισοδήματος κατά την περίοδο της αρχικής περιόδου διάθεσης. Ο Διαχειριστής του χαρτοφυλακίου θα υιοθετήσει μία "buy-and-hold" στρατηγική, αλλά σε ειδικές περιπτώσεις, θα μπορεί υπερβεί το όριο λήξης των δέκα (10) ετών, εάν είναι απαραίτητο για σκοπούς επανεπένδυσης ή για την αποφυγή ζημιών σε περιόδους υψηλής μεταβλητότητας.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επενδύει περισσότερο από το 50% του ενεργητικού του σε τίτλους κάτω από την αξιολόγηση BBB- ή συγκρίσιμη αξιολόγηση σύμφωνα με έναν από τους ακόλουθους οργανισμούς αξιολόγησης κατά τη στιγμή της συσσώρευσης. S&P, DBRS, FITCH, MOODYS, BLOOMBERG, ICAP.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα επενδύει σε προβληματικά χρεόγραφα ούτε σε χρεόγραφα που βρίσκονται σε κατάσταση αθέτησης υποχρεώσεων.

Το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να έχει έως και το 20% του καθαρού ενεργητικού του σε βοηθητικά ρευστά στοιχεία ενεργητικού (δηλαδή καταθέσεις μετρητών όψεως). Κάτω από εξαιρετικά δυσμενείς συνθήκες της αγοράς και εάν δικαιολογείται προς το συμφέρον των επενδυτών, κάθε Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να επενδύει προσωρινά έως και το 100% του καθαρού ενεργητικού του σε βοηθητικά ρευστά περιουσιακά στοιχεία και άλλα ρευστά μέσα.

Δείκτης Αναφοράς: Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση. Το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) δεν χρησιμοποιεί δείκτη αναφοράς.

Συμμετοχές και Εξαγορές: Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής, εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Πολιτική Διανομής: Εισόδημα που προκύπτει από την κατηγορία μεριδίου (Share Class) επανεπενδύεται.

Ημερομηνία Έναρξης: Το συγκεκριμένο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δημιουργήθηκε στις 02/07/2025.

Νόμισμα Αναφοράς: Το νόμισμα αναφοράς του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Sub-fund) είναι το Ευρώ.

Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub-Funds) των NBG International Funds FCP: Ανταλλαγή μεταξύ διαφορετικών κατηγοριών (share classes) του NBG International Funds FCP δεν επιτρέπεται. Ανταλλαγή μεταξύ Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (sub-funds) επιτρέπεται εφόσον οι επενδυτές πληρούν τις προϋποθέσεις της κατηγορίας (share class) που θα αποκτηθεί. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων: Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις κάθε Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του τύπου "Umbrella" διαχωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας. Μόνο το κέρδος ή η ζημία του Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο οποίο έχετε επενδύσει έχει επίπτωση στην επένδυσή σας.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο μπορεί να είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να διατηρήσουν την επένδυσή τους για τουλάχιστον 10 χρόνια και είναι έτοιμοι να αναλάβουν ένα μεσαίο - χαμηλό επίπεδο κινδύνου απώλειας του αρχικού τους κεφαλαίου, προκειμένου να έχουν υψηλότερη πιθανή απόδοση. Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για να αποτελεί μέρος ενός χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Όρος

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει ημερομηνία λήξης την 15/10/2035. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων εκκαθάρισης, λύσης και τερματισμού του Διοικητικού Συμβουλίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, όπως ορίζονται στο ενημερωτικό δελτίο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν μπορεί να τερματιστεί αυτόματα. Ο παραγωγός, η NBG Asset Management Luxembourg S.A. (ο Παραγωγός), δεν δικαιούται να τερματίσει το προϊόν μονομερώς.

Πρακτικές Πληροφορίες

Θεματοφύλακας: Ο Θεματοφύλακας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Fund) είναι η Τράπεζα Societe Generale Luxembourg, 11, avenue Emilie Reuter, L-2420 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg.

Επιπλέον Πληροφορίες: Επιπλέον πληροφορίες σχετικά με το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub - Fund) αυτό ή άλλες κατηγορίες μεριδίων ή Υπό Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Sub - Funds) του NBG International Funds FCP, καθώς και η τελευταία ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση, το Ενημερωτικό Δελτίο και το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών παρέχονται δωρεάν στην Αγγλική γλώσσα σε έντυπη μορφή από την Εταιρεία Διαχείρισης, τον Διαχειριστή Επενδύσεων και τον Εξουσιοδοτημένο Πράκτορα ή στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr. Επιπρόσθετα, το Ενημερωτικό Δελτίο και το παρόν έγγραφο (KID) παρέχονται δωρεάν στην Ελληνική γλώσσα σε έντυπη μορφή από το Διαχειριστή Επενδύσεων και τον Εξουσιοδοτημένο Πράκτορα. Τα παραπάνω έγγραφα όπως και οι ημερήσιες τιμές μεριδίων είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα www.nbgam.gr.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν έως 3 από 7, το οποίο είναι μεσαία -

Σενάρια Επιδόσεων

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος και περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσο που θα σας επιστραφεί.

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια.

Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη επίδοση του προϊόντος τα τελευταία 15 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

Δυσμενές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2020 και 31 Δεκεμβρίου 2025.

Μετριοπαθές: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 29 Νοεμβρίου 2013 και 30 Νοεμβρίου 2023.

Ευνοϊκό: Αυτός ο τύπος σεναρίου προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ 30 Νοεμβρίου 2011 και 30 Νοεμβρίου 2021.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης		10 έτη		
		10.000 Ευρώ		
Παράδειγμα επένδυσης		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης)
Σενάρια				
Ελάχιστο	Δεν υπάρχει ελάχιστη εγγυημένη επίδοση. Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.425 EUR	6.533 EUR	5.384 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-25,8%	-8,2%	-6,0%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	7.635 EUR	8.133 EUR	8.466 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	-23,6%	-4,0%	-1,7%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	10.300 EUR	11.174 EUR	10.372 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	3,0%	2,2%	0,4%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	12.352 EUR	14.698 EUR	16.173 EUR
	Μέση επίδοση κάθε έτος	23,5%	8,0%	4,9%

Τι συμβαίνει αν το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) δεν είναι σε θέση να πληρώσει

Εάν δεν είμαστε σε θέση να πληρώσουμε όσα σας χρωστάμε, δεν καλύπτεστε από κανένα εθνικό σύστημα αποζημίωσης. Για την προστασία σας, τα περιουσιακά στοιχεία διατηρούνται σε μια ξεχωριστή εταιρεία, σε ένα θεματοφύλακα. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων, ο θεματοφύλακας θα ρευστοποιήσει τις επενδύσεις και θα διανείμει τα έσοδα στους επενδυτές. Στη χειρότερη περίπτωση, ωστόσο, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Αν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0%). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Ποσό επένδυσης: 10.000 ευρώ

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	111 EUR	590 EUR	1.285 EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	1,1%	1,1% κάθε έτος	1,1% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 1,5% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,4% μετά την αφαίρεση του κόστους.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	0,00% , δεν χρεώνουμε κόστος εισόδου.	0 EUR
Κόστος αποχώρησης	0,00% , δεν χρεώνουμε κόστος αποχώρησης, ωστόσο το πρόσωπο που σας πωλεί το Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να σας το χρεώσει.	0 EUR
Τρέχον Κόστος		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	0,96% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το τελευταίο έτος.	96 EUR
Κόστος συναλλαγής	0,15% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	15 EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Αμοιβή επίδοσης	Δεν υπάρχουν αμοιβές επίδοσεων για αυτό το προϊόν.	0 EUR

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Αυτό το Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει σχεδιαστεί για μακροπρόθεσμες επενδύσεις, θα πρέπει να είστε έτοιμοι να παραμείνετε επενδεδυμένοι για τουλάχιστον 10 χρόνια. Ωστόσο, μπορείτε να εξαγοράσετε την επένδυσή σας χωρίς ποινή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου ή να κρητήσετε την επένδυση περισσότερο. Συμμετοχές και Εξαγορές γίνονται σε καθημερινή βάση. Εντολές εξαγοράς που γίνονται δεκτές από τον Υπεύθυνο Μητρώου σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγής εκτελούνται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Που μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να στείλετε το παράπονό σας στην εταιρεία διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στη διεύθυνση www.nbgam.lu/scripts/lu/complaints_handling_policy ή στην ακόλουθη ταχυδρομική διεύθυνση 19,rue de Bitbourg, L-1273 Luxembourg ή μέσω e-mail στο complaints@nbgam.nbg.gr.

Εάν πρέπει να παραπονεθείτε για το άτομο που σας συμβούλεψε ή σας πούλησε αυτό το Υπό - Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το άτομο αυτό θα σας ενημερώσει για το που θα παραπονεθείτε.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Κόστος, επίδοση και κίνδυνος: Οι υπολογισμοί του κόστους, της επίδοσης και του συνοπτικού δείκτη κινδύνου που περιλαμβάνονται σε αυτό το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών ακολουθούν τη μεθοδολογία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ.

Σενάρια επίδοσης: Μπορείτε να βρείτε προηγούμενα σενάρια επίδοσης που ενημερώνονται μηνιαία στις ιστοσελίδες: www.nbgam.lu & www.nbgam.gr.

Προηγούμενες επιδόσεις: Δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων για τους επενδυτές.

Πρόσθετες Πληροφορίες: Το NBG International Funds FCP είναι ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Fund) τύπου “Umbrella” με πολλαπλά Υπό Αμοιβαία Κεφάλαια (sub-funds) και κατηγορίες μεριδίων. Το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” περιγράφει μία κατηγορία μεριδίων ενός Υπό Αμοιβαίου Κεφαλαίου (sub-fund) του NBG International Funds FCP.

Αυτό το “Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών” αναφέρεται στο Υπό Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Sub-Fund) και την κατηγορία μεριδίων (share class) που δηλώνεται στην αρχή του παρόντος εγγράφου. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια και η εξαμηνιαία έκθεση συντάσσονται για το σύνολο του Αμοιβαίου Κεφαλαίου NBG International Funds FCP.

Η επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών, περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες συγκεκριμένα για τον τρόπο υπολογισμού των αποδοχών και παροχών, την ταυτότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη χορήγηση των αποδοχών και παροχών, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.nbgam.lu. Αντίγραφο της πολιτικής αποδοχών μπορεί να διατεθεί σε έντυπη μορφή, κατόπιν αιτήματος και χωρίς επιβάρυνση.

Το φορολογικό σύστημα του Λουξεμβούργου ενδέχεται να επηρεάσει την προσωπική φορολογική κατάσταση των επενδυτών.